
WSTEP.....	3
I. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	4
II. INFORMACJE Z ZAKRESU WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH	8
III. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE	12
IV. DŹWIGNIA FINANSOWA	19

WSTĘP

Niniejszy dokument, zawierający wybrane zagadnienia, został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) w zakresie adekwatności kapitałowej¹ oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 jak również wypełnienia postanowień Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „CRD”) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

Celem dokumentu jest przedstawienie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwanej dalej „Grupą”) oraz uczestnikom rynków finansowych, strategii oraz procesów Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, informacji z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatności kapitałowej, umożliwiających ocenę stabilności finansowej Grupy. Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w:

- Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2020 roku.
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2020 roku.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

¹ Zasady polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej ustalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą dostępne są na stronie internetowej www.citihandlowy.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”.

I. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo w poniższej w Tabeli nr 1, natomiast uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy znajduje się w Tabeli nr 2. Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2020 r. oraz 31 grudnia 2019 roku zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Tabela 1. Fundusze własne Grupy

Fundusze własne		30.06.2020	31.12.2019	(B) Referencje do artykułu Rozporządzenia nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe				
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	3 008 172	3 008 172	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: seria A	260 000	260 000	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: seria B	112 000	112 000	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: seria C	150 638	150 638	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	640 091	87 246	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	3 151 129	2 959 807	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	540 200	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	Kapitał podstawowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	7 339 592	6 595 425	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-192 322	-30 111	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej] (kwota ujemna)	-1 456 636	-1 443 139	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37, 472 ust. 4
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	-1 648 958	-1 473 250	
29	Kapitał podstawowy Tier 1	5 690 634	5 122 175	
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty				
36	Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	-	-	
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne				
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1	-	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier 1	-	-	
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	5 690 634	5 122 175	

Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	-	-
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier 1 + kapitał Tier II)	5 690 634	5 122 175
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	28 539 099	29 738 301
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,9%	17,2% art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,9%	17,2% art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,9%	17,2% art. 92 ust. 2 lit. c)
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-	50 283 art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	- art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, art. 470, 472 ust. 11
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	247 649	238 065 art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, art. 470, 472 ust. 5

Tabela 2. Uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy

Uzgodnienie funduszy własnych do kapitałów własnych	30.06.2020	31.12.2019
Kapitał zakładowy	522 638	522 638
Kapitał zapasowy	2 543 214	3 003 290
Kapitał z aktualizacji wyceny	367 971	114 893
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 265 678	2 867 358
Zyski zatrzymane	755 754	566 476
Kapitał własny razem	7 455 255	7 074 655
Wartość firmy i inne wartości niematerialne i prawne	-1 456 636	-1 443 139
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych - korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-39 482	-24 392
Korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego	-152 840	-5 719
Zysk netto	-115 663	-479 230
Pomniejszenia razem	-1 764 621	-1 952 480
Fundusze własne razem	5 690 634	5 122 175

II. Informacje z zakresu wymogów kapitałowych

Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Grupy są wyliczane zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013.

Poniżej prezentujemy dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wysokość kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych w rozbiciu na poszczególne rodzaje ryzyk oraz zestawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka zgodnie z Wytocznymi w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

Tabela 3. EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

			Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe	
			30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	22 388 087	23 365 872	1 791 047	1 869 270
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa*	22 388 087	23 365 872	1 791 047	1 869 270
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 141 389	1 528 845	91 311	122 307
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 048 853	1 197 463	83 908	95 797
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	2 145	2 457	172	197
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	90 391	328 925	7 231	26 314
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	-	-	-	-
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	234 385	253 671	18 751	20 294
	18	W tym metoda standardowa	234 385	253 671	18 751	20 294
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	1 160 183	1 022 525	92 815	81 802
	20	W tym metoda standardowa	1 160 183	1 022 525	92 815	81 802
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	-	-	-	-
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	3 615 055	3 567 388	289 204	285 391
	25	W tym metoda standardowa	3 615 055	3 567 388	289 204	285 391
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	619 122	595 164	49 530	47 613
	29	Razem	28 539 099	29 738 301	2 283 128	2 379 064

Tabela 4. EU CR5 Metoda standardowa - Ryzyko kredytowe* według stanu na 30 czerwca 2020 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Łącznie	W tym bez ratingu
	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Inne kwestie		
Rządy centralne lub banki centralne	24 626 350	-	-	1 290 636	-	3	-	-	-	247 649	-	26 164 638	247 649
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	134 912	-	-	-	-	-	-	-	134 912	21 768
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	10	-	9 290	-	-	-	-	-	9 300	9 300
Wielostronne banki rozwoju	1 193 675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 193 675	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje	65 322	683 717	-	429 827	-	128 376	-	1 219	-	-	88 672	1 397 133	541 392
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	2 502	-	14 504 398	-	-	-	14 506 900	12 926 572
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	5 460 285	-	-	-	-	5 460 285	5 460 285
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	1 685 823	-	-	1 068 973	54 590	-	-	2 809 386	2 809 386
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	171 234	89 804	-	-	261 038	261 038
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	65 612	-	-	65 612	21 479
Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	1 170	-	-	-	1 170	1 170
Inne pozycje	1 826 703	-	-	3 364	-	-	-	652 878	-	-	-	2 482 945	2 482 945
Łącznie	27 712 050	683 717		1 858 749	1 685 823	140 171	5 460 285	16 399 872	210 006	247 649	88 672	54 486 994	24 782 984

*Tabela uwzględnia wartości odnoszące się do instrumentów pochodnych zakwalifikowanych do księgi bankowej o wartości skompensowanej ekspozycji wynoszącej 5 700 tys. PLN.

Tabela 5. EU CR5 Metoda standardowa - Ryzyko kredytowe według stanu na 31 grudnia 2019 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Łącznie	W tym bez ratingu
	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Inne kwestie		
Rządy centralne lub banki centralne	15 562 547	-	1 955 858	572 555	-	-	-	-	-	238 065	-	18 329 024	238 065
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	66 532	-	-	-	-	-	-	-	66 532	16 554
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	10	-	11 633	-	-	-	-	-	11 643	11 643
Wielostronne banki rozwoju	697 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	697 138	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	-	-	-	629 296	-	108 706	-	1 433	-	-	-	739 435	131 752
Przedsiębiorstwa	39 407	411 153	-	-	-	2 503	-	15 193 763	-	-	110 003	15 756 829	13 873 547
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	5 741 062	-	-	-	-	5 741 062	5 741 062
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	1 599 560	-	-	1 175 147	53 851	-	-	2 828 558	2 828 558
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	212 679	85 100	-	-	297 779	297 779
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	61 529	-	-	61 529	20 205
Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	1 108	-	-	-	1 108	1 108
Inne pozycje	1 879 356	-	-	10 236	-	-	-	625 638	-	-	-	2 515 230	2 515 230
Łącznie	18 178 447	411 153	1 955 858	1 278 628	1 599 560	122 842	5 741 062	17 209 769	200 480	238 065	110 003	47 045 868	25 675 503

III. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z dnia 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10):

- NPE 1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- NPE 3 – Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- NPE 4 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.

Według stanu na 30.06.2020 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto (kredyty nieobsługiwane brutto do kredytów razem) w wysokości 5,04%.

Zgodnie z Wytyczne w sprawie ujawnień ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) kalkulowany jest z uwzględnieniem należności z tytułu odsetek naliczonych od momentu zakwalifikowania ekspozycji jako nieobsługiwane.

Grupa nie posiada zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowanie egzekucyjne.

Tabela 6. NPE 1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych według stanu na 30 czerwca 2020 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowane	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	343	235 858	235 858	-35	-135 473	20 652	20 652
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	210 344	210 344	-	-115 246	19 881	19 881
Gospodarstwa domowe	343	25 515	25 515	- 35	-20 227	771	771
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem	343	236 599	236 599	- 35	- 135 636	20 652	20 652

Tabela 7. NPE 1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych według stanu na 31 grudnia 2019 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowane	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	-	216 297	216 297	-	-118 133	22 890	22 890
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	191 242	191 242	-	-98 499	22 048	22 048
Gospodarstwa domowe	-	25 055	25 055	-	-19 634	842	842
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	-	31 872	31 872	-	1 732	-	-
Razem	-	248 169	248 169	-	-119 868	22 890	22 890

Tabela 8. NPE 3 – Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania według stanu na 30 czerwca 2020 roku

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwa spłaty ekspozycji	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie
Kredyty i zaliczki	22 074 745	22 043 214	31 531	1 171 905	248 425	55 474	287 478	158 251	124 286	48 114	249 876	1 171 905
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22 180	22 177	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	720 849	720 849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	2 277 124	2 277 103	22	8 677	-	-	-	-	-	-	8 677	8 677
Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 731 300	11 728 488	2 812	659 085	62 102	15 929	153 040	151 279	100 229	24 688	151 818	659 085
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	3 718 765	3 717 500	1 265	400 378	20 467	852	62 518	148 138	79 666	15 708	73 030	400 378
Gospodarstwa domowe	7 323 292	7 294 598	28 694	504 143	186 323	39 545	134 438	6 973	24 056	23 426	89 381	504 143
Dłużne papiery wartościowe	27 298 766	27 298 766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 068 900	24 068 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	2 938 987	2 938 987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	290 879	290 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	16 904 032			31 957								31 957
Banki centralne	-			-								-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	509 247			-								-
Instytucje kredytowe	332 067			-								-
Inne instytucje finansowe	143 294			-								-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 373 578			30 787								30 787
Gospodarstwa domowe	6 545 848			1 170								1 170
Razem	66 277 543	49 341 980	31 531	1 203 862	248 425	55 474	287 478	158 251	124 286	48 114	249 876	1 203 862

Tabela 9. NPE 3 – Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2019 roku

	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwa spłaty ekspozycji	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie
Kredyty i zaliczki	22 238 111	22 233 374	4 737	1 160 411	566 584	59 927	139 529	19 792	87 429	38 000	249 150	1 160 411
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	30 793	30 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	729 077	729 077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	1 387 091	1 387 074	17	8 677	-	-	-	-	-	-	8 677	8 677
Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 583 916	12 579 573	4 343	699 858	152 150	59 927	139 529	19 792	85 128	38 000	205 332	699 858
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	4 510 604	4 508 834	1 770	445 492	24 167	59 927	139 529	16 813	63 806	5 404	135 846	445 492
Gospodarstwa domowe	7 507 234	7 506 857	377	451 876	414 434	-	-	-	-	-	35 141	451 876
Dłużne papiery wartościowe	17 556 217	17 556 217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	14 787 461	14 787 461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	2 462 828	2 462 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	305 928	305 928	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	15 373 074			68 880								68 880
Banki centralne	-			-								-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	110 561			-								-
Instytucje kredytowe	371 582			-								-
Inne instytucje finansowe	112 627			-								-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 468 672			67 574								67 574
Gospodarstwa domowe	6 309 632			1 306								1 306
Razem	55 167 402	39 741 506	52 822	1 229 291	566 584	59 927	139 529	19 792	87 429	38 000	249 150	1 229 291

Tabela 10. NPE 4 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy według stanu na 30 czerwca 2020 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe					
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych				
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3*		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3							
Kredyty i zaliczki	22 074 745	19 031 916	3 042 829	1 171 905	-	1 171 905	-	220 987	-	97 106	-	123 882	-	911 718	-	911 718	-	4 109 508	76 375
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22 180	22 177	3	-	-	-	-	54	-	54	-	0	-	-	-	-	-	3 956	-
Institucje kredytowe	720 849	720 846	3	-	-	-	-	3 250	-	3 250	-	0	-	-	-	-	-	53 354	-
Inne instytucje finansowe	2 277 124	2 277 103	22	8 677	-	8 677	-	3 362	-	3 362	-	0	-	8 677	-	8 677	-	155 727	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 731 300	9 528 563	2 202 736	659 085	-	659 085	-	108 319	-	57 301	-	51 018	-	474 571	-	474 571	-	1 822 621	71 065
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	3 718 765	3 006 574	712 191	400 378	-	400 378	-	35 555	-	19 727	-	15 828	-	301 018	-	301 018	-	1 125 457	56 777
Gospodarstwa domowe	7 323 292	6 483 226	840 066	504 143	-	504 143	-	106 002	-	33 139	-	72 863	-	428 471	-	428 471	-	2 073 850	5 311
Dłużne papiery wartościowe	27 298 766	27 298 766	-	-	-	-	-	1 119	-	1 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 068 900	24 068 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	2 938 987	2 938 987	-	-	-	-	-	1 004	-	1 004	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	290 879	290 879	-	-	-	-	-	115	-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	16 904 032	14 481 847	2 422 185	31 957	-	31 957	-	53 369	-	28 457	-	24 913	-	29 265	-	29 265	-	1 005 211	667
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	509 247	509 247	-	-	-	-	-	709	-	709	-	-	-	-	-	-	-	110	-
Institucje kredytowe	332 067	331 486	580	-	-	-	-	308	-	307	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	143 294	143 294	-	-	-	-	-	319	-	319	-	-	-	-	-	-	-	32 374	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 373 578	8 204 451	1 169 127	30 787	-	30 787	-	39 210	-	24 111	-	15 099	-	29 052	-	29 052	-	948 704	667
Gospodarstwa domowe	6 545 848	5 293 369	1 252 479	1 170	-	1 170	-	12 824	-	3 011	-	9 813	-	213	-	213	-	24 023	-
Razem	66 277 543	60 812 528	5 465 015	1 203 862	-	1 203 862	-	275 475	-	126 681	-	148 794	-	940 983	-	940 983	-	5 114 720	77 043

* Wartość brutto należności na dzień 30 czerwca 2020 roku uwzględnia odsetki kontraktowe w kwocie 272 522 tys. zł naliczonych od momentu zakwalifikowania ekspozycji do etapu 3

Tabela 11. NPE 4 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy według stanu na 31 grudnia 2019 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3*	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 3					
Kredyty i zaliczki	22 233 051	19 882 562	2 350 489	1 160 411	-	1 160 411	- 132 854	- 52 900	- 79 954	- 872 800	-	- 872 800	-	4 292 347	269 135
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	30 793	30 793	-	-	-	-	- 24	- 24	-	-	-	-	-	10 081	-
Instytucje kredytowe	729 077	729 074	3	-	-	-	- 2 318	- 2 318	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	1 387 091	1 387 077	14	8 677	-	8 677	- 1 521	- 1 521	-	- 8 677	-	- 8 677	-	14 416	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 578 856	11 210 753	1 368 103	699 858	-	699 858	- 43 191	- 24 572	- 18 619	- 484 903	-	- 484 903	-	2 321 832	85 156
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	4 510 604	3 975 756	534 848	445 492	-	445 492	- 19 588	- 10 170	- 9 418	- 306 672	-	- 306 672	-	1 546 869	74 373
Gospodarstwa domowe	7 507 234	6 524 865	982 369	451 876	-	451 876	- 85 800	- 24 465	- 61 335	- 379 220	-	- 379 220	-	1 946 018	183 979
Dłużne papiery wartościowe	17 556 217	17 556 217	-	-	-	-	- 815	- 815	-	-	-	-	-	-	-
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	14 787 461	14 787 461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	2 462 828	2 462 828	-	-	-	-	- 695	- 695	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	305 928	305 928	-	-	-	-	- 120	- 120	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	15 373 074	13 510 075	1 862 999	68 880	-	68 880	- 25 590	- 11 819	- 13 771	- 36 590	-	- 36 590	-	863 819	1 020
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	110 561	110 561	-	-	-	-	- 134	- 134	-	-	-	-	-	110	-
Instytucje kredytowe	371 582	368 259	3 323	-	-	-	- 190	- 181	- 9	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	112 627	112 627	-	-	-	-	- 111	- 111	-	-	-	-	-	18 955	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 468 672	7 833 375	635 297	67 574	-	67 574	- 16 080	- 9 371	- 6 709	- 36 590	-	- 36 590	-	828 996	1 020
Gospodarstwa domowe	6 309 632	5 085 253	1 224 379	1 306	-	1 306	- 9 075	- 2 022	- 7 053	-	-	-	-	15 758	-
Razem	55 162 342	50 948 854	4 213 488	1 229 291	-	1 229 291	- 159 259	- 65 534	- 93 725	- 909 390	-	- 909 390	-	5 156 166	270 155

* Wartość brutto należności na dzień 31 grudnia 2019 roku uwzględnia odsetki kontraktowe w kwocie 311 351 tys. zł naliczonych od momentu zakwalifikowania ekspozycji do etapu 3

IV. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku: uzgodnienia wartości aktywów księgowych z wartością ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni finansowej, kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej oraz podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) przedstawiamy w poniższych tabelach zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200:

Tabela 12. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		30.06.2020	31.12.2019
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	60 892 888	51 978 543
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 Rozporządzenia nr 575/2013)	-	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	684 984	3 241 838
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	41 119	218 375
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 915 945	3 590 304
6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013)	-	-
6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia nr 575/2013)	-	-
7	Inne korekty	-	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	65 534 937	59 029 059

Tabela 13. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni finansowej

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		30.06.2020	31.12.2019
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	56 636 944	50 209 417
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 496 118	-1 467 531
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	55 140 826	48 741 885
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	3 060 445	1 859 630
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	2 535 966	3 123 972
5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-743 606	-216 984
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	4 852 805	4 766 618

Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	129 242	462 721
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 Rozporządzenia nr 575/2013	-	-
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	129 242	462 721
Inne ekspozycje pozabilansowe			
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	16 935 989	15 441 956
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-13 020 043	-11 851 652
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	3 915 946	3 590 304
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)			
19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-	-
19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
20	Kapitał Tier I	5 690 633	5 122 175
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, 19a i 19b)	64 038 819	57 561 528
Wskaźnik dźwigni			
22	Wskaźnik dźwigni	8,9%	8,9%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału		
24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia nr 575/2013	-	-

Tabela 14. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	30.06.2020	31.12.2019
1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	56 636 944	50 209 417
2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	3 227 567	3 921 731
3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	53 409 377	46 280 389
4	Obligacje zabezpieczone	0	0
5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	26 164 395	18 328 790
6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	1 210 406	720 988
7	Instytucje	1 667 420	1 004 580
8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 733 863	2 745 923
9	Ekspozycje detaliczne	5 418 961	5 699 067
10	Przedsiębiorstwa	11 659 652	13 162 152
11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	260 645	283 304
12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	4 294 035	4 342 883

Członkowie Zarządu Banku

24.08.2020	Sławomir S. Sikora	Prezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
24.08.2020	Natalia Bożek	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
24.08.2020	Maciej Kropidłowski	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
24.08.2020	Dennis Hussey	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
24.08.2020	Barbara Sobala	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
24.08.2020	James Foley	Członek Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
24.08.2020	Katarzyna Majewska	Członek Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja